

# **Enquesta empresarial sobre els crèdits ICO avalats. Condicions de finançament de la línia de crèdits covid-19**

29 d'abril de 2020

## Resum executiu

- Les pimes i autònoms han sol·licitat finançament per un import mitjà de 195.000 euros, cosa que representa un 9,3% del volum total de la seva facturació mitjana.
- La modalitat de finançament més formalitzada per pimes i autònoms és el préstec a 60 mesos (5 anys), sol·licitada en un 73,0% de les operacions realitzades.
- El nou finançament obtingut per un 15,9% de les pimes i autònoms ha servit per compensar altres productes financers que ja tenien concedits amb anterioritat, per un import mitjà que representa el 36,6% del total del finançament contractat.
- Gairebé tres de cada quatre operacions de finançament s'han formalitzat amb tipus d'interès fix, amb una mitjana de tipus del 2,12%, i en alguns casos s'ha arribat fins a un màxim del 6,0%.
- Un 26,7% de les operacions s'han contractat amb tipus d'interès variable, amb l'aplicació d'un diferencial sobre l'Euríbor d'1,95% de mitjana. En alguns casos s'ha arribat a un màxim del 4,6%.
- A un 88,8% de les pimes i autònoms se li ha aplicat comissió d'obertura en el finançament subscrit, de 0,37% de mitjana, i a un 80,5%, comissió d'amortització anticipada, d'1,00% de mitjana
- A un 11,5% de les pimes i autònoms les entitats financeres els han obligat a contractar productes accessoris en formalitzar les operacions, sobretot assegurances de vida.
- Les pimes i autònoms triguen de mitjana uns 12 dies a rebre l'abonament dels préstecs des de la signatura dels contractes, i a una de cada quatre se li cobren les comissions bancàries abans de fer-se efectiu l'ingrés en el seu compte.

## Introducció

Des del principi de la crisi sanitària de la Covid-19, anomenat comunament Coronavirus, PIMEC ve realitzant una anàlisi continuada del seu impacte econòmic i empresarial, a través de diferents informes elaborats sobre la base de diverses enquestes adreçades a petites i mitjanes empreses i autònoms de Catalunya.

Fins ara s'han realitzat 3 enquestes (5-10 març, 20-23 març, i 2-4 d'abril) de seguiment de l'impacte de la Covid-19 i de l'estat d'alarma, així com de les accions preses per part de pimes i autònoms i de la incidència econòmica i empresarial de les mesures governamentals.

En aquesta ocasió l'informe centra la seva atenció en una de les mesures específiques preses pel govern estatal, com és la Línia d'Avals ICO per un import de fins a 100.000 milions d'euros, contemplada en el Reial Decret-Llei 8/2020, de 17 de març, de mesures urgents extraordinàries. El primer tram es va activar per Acord del Consell de Ministres de 24 de març, per un import de 20.000 euros, dividit en dos subtrams. Un de fins a 10.000 milions d'euros per a renovacions i nous préstecs concedits a autònoms i pimes, i l'altre de fins a 10.000 milions d'euros per a renovacions i nous préstecs concedits a empreses que no reuneixin la condició de pime. El segon tram es va activar per Acord del Consell de Ministres de 10 d'abril per un import de 20.000 milions d'euros addicionals per a renovacions i nous préstecs concedits a autònoms i pimes. Aquesta Línia d'Avals ICO serà gestionada per l'ICO mitjançant les entitats financeres a les quals podran adreçar-se els interessats a formalitzar les operacions.

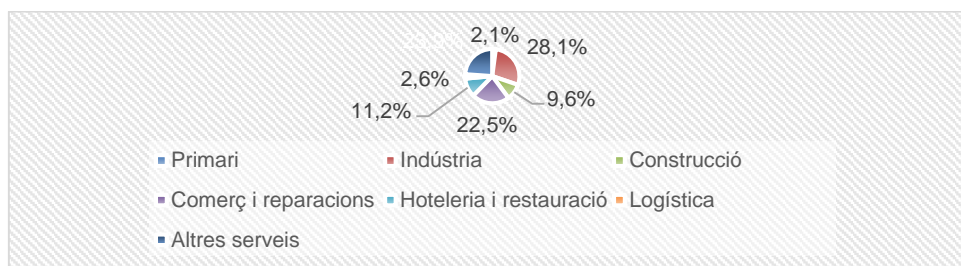
L'objectiu de la quarta enquesta que dona suport a aquest informe és conèixer les condicions específiques del finançament que estan rebent pimes i autònoms de les entitats financeres gràcies a la Línia d'Avals ICO. Aquesta enquesta s'ha dut a terme entre els dies 21 i 27 d'abril passats i es va dirigir a pimes i autònoms. S'ha basat en un qüestionari comú i ha permès recollir un total de 432 respostes, que faciliten una segmentació sectorial, territorial i per dimensió d'empresa, així com per entitat financera. Val a dir que, pel que fa a segmentació per entitat financera, l'informe analitza els casos d'aquelles entitats per a les quals s'ha obtingut informació sobre una major quantitat d'operacions, com són Banco de Santander, Caixabank, Banc Sabadell i BBVA.

## 1.- Fitxa tècnica de l'enquesta i dades de la mostra obtinguda

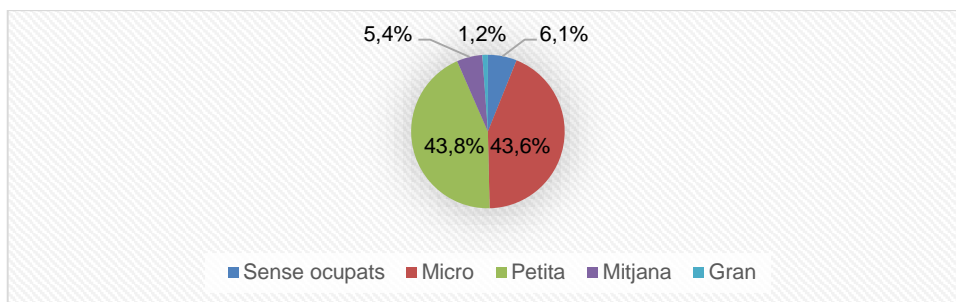
- **Tècnica d'investigació:** Enquesta a partir de formulari electrònic online de resposta voluntària i recepció automàtica.
- **Mida de la mostra:** 1.025 qüestionaris rebuts, dels quals 432 han estat considerats qüestionaris vàlids i totalment completats.
- **Període de recepció de les respostes:** del 21 al 27 d'abril de 2020.
- **Univers objectiu:** contactes de PIMEC i contactes de socis col·lectius de PIMEC que han accedit a aquest tipus de finançament.

### Mostra obtinguda:

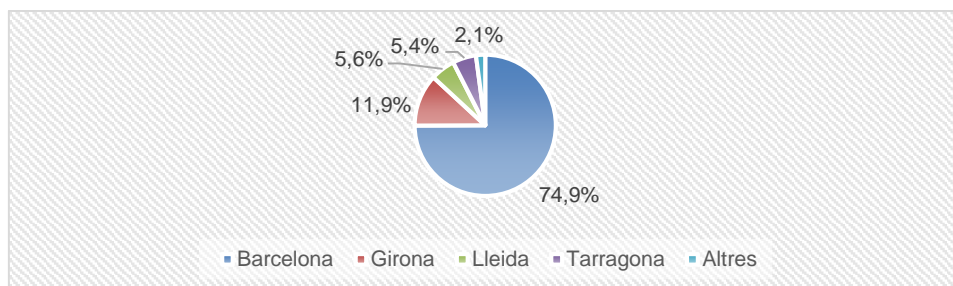
#### Sector d'activitat



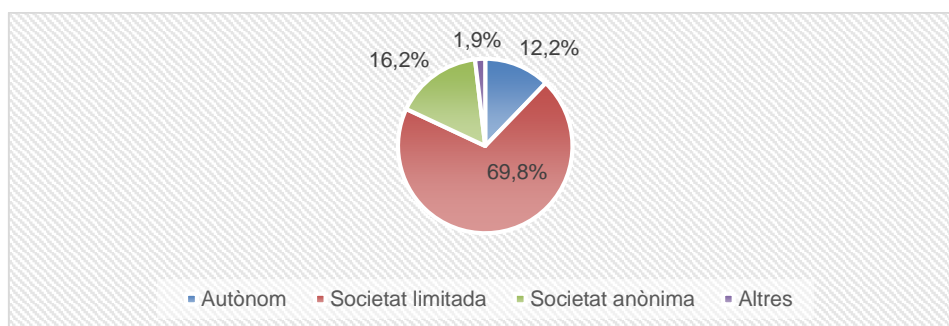
#### Mida d'empresa



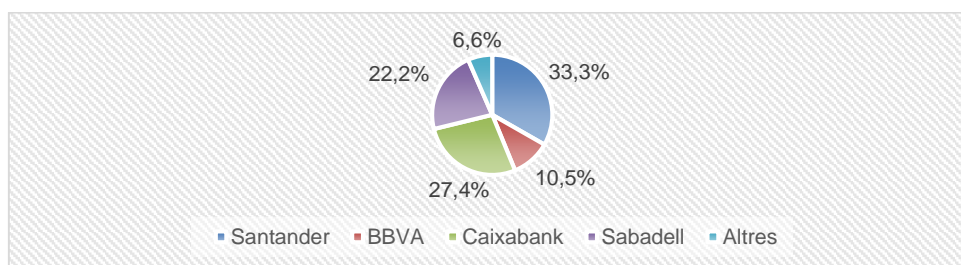
#### Demarcació



### Forma jurídica



### Entitat financera



## 2.- Import del finançament

Les pimes i autònoms han demanat un import mitjà de 195.000 euros, la qual cosa representa el 9,3% del volum total de facturació mitjana.

A nivell sectorial, es pot esmentar que els majors imports de finançament sol·licitats es produeixen en la indústria i en la logística (290.000 i 213.000 euros, respectivament). Tanmateix, és en l'hoteleria i restauració i el sector primari on resulten més elevats els imports demanats sobre el total de facturació de les pimes i autònoms (15,3% i 12,2%, respectivament).

Lògicament, hi ha una correlació positiva entre imports i dimensió empresarial, i en aquest sentit són les de mitjana grandària les que demanen uns volums de finançament superiors. Val a dir que els autònoms és el col·lectiu que presenta un import atorgat sobre la xifra de facturació relativament més elevat (17,4%).

Per demarcacions, Lleida, seguida de Tarragona, són els territoris on se sol·liciten uns imports més elevats en termes absoluts i respecte de la facturació, encara que els màxims volums en euros se signen a Barcelona i Girona.

Finalment, el Banco de Santander és l'entitat financera que palesa un import mitjà de finançament més alt demanat per pime i autònom, amb un total mitjà de 310.000 euros, així com una ràtio de finançament sobre volum de facturació també més elevada (11,3%).

**Taula 1**

**Import del finançament. Milers d'euros**

	Primari	Indústria	Construcció	Comerç i Hoteleria i reparacions restauració		Logística	Altres serveis	
Mitjana	176	290	118	146	131	213	190	
Moda	600	100	200	40	100	100	60	
Màxim	600	2.000	600	1.900	750	1.000	1.500	

	Sense ocupats				Barcelona Girona LleidaTarragona			
	Micro	Petita	Mitjana					
Mitjana	17	73	272	554	171	203	284	253
Moda	18	50	100	200	100	150	35	500
Màxim	50	980	1.750	1.900	1.750	1.500	190	1.020

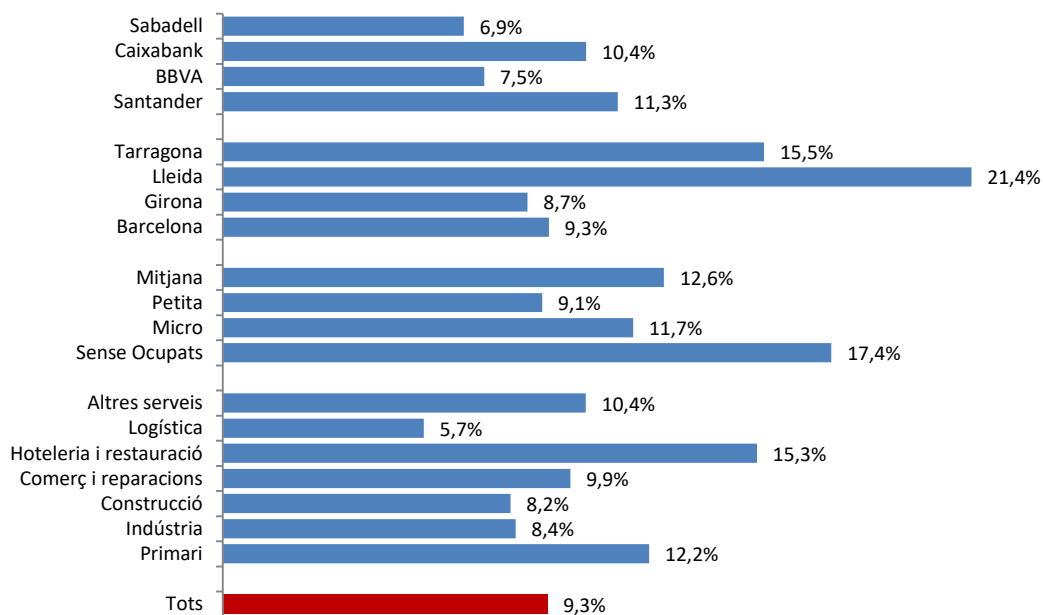
	Santander	BBVA	Caixabank	Sabadell
Mitjana	310	88	156	124
Moda	300	200	60	100
Màxim	2.000	360	1.500	2.000

Font: PIMEC (2020)

**Gràfic 1**

**Import del finançament sobre volum de facturació.**

**Dades en percentatge**



Font: PIMEC (2020)

### 3.- Modalitat del finançament

La modalitat de finançament més demanada és el préstec a 60 mesos (5 anys), sol·licitada en un 73,0% de les operacions de les pimes i autònoms. A certa distància, es pot esmentar la pòlissa de crèdit a 5 anys, signada en un 10,3% del total, i la pòlissa de crèdit a 3 anys, en un 5,7%. Val a dir que un 11,1% dels que contesten han fet ús d'altres línies, entre les quals destaca el préstec a 48 mesos (4 anys).

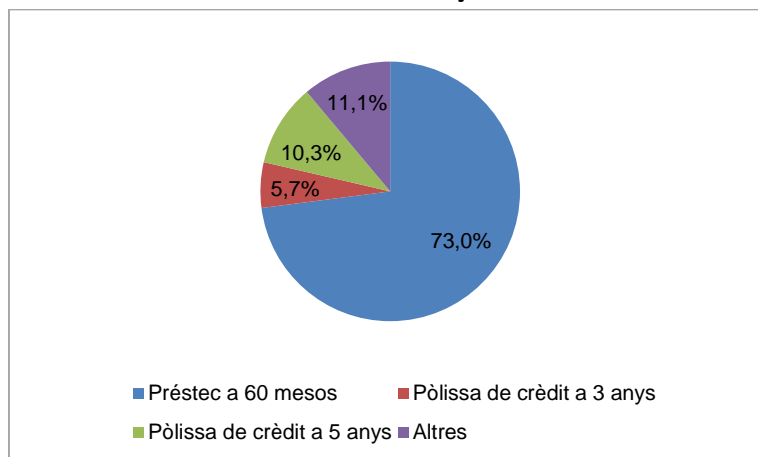
Sectorialment, el préstec a 60 mesos (5 anys) predomina a totes les branques, i destaca, especialment, al primari, seguit de la logística (100,0% i 81,8%, respectivament). La pòlissa de crèdit a 5 anys té un pes relatiu més elevat a l'hoteleria i restauració (14,6%), mentre que la pòlissa a 3 anys s'ha de remarcar, sobretot, en comerç i reparacions i en logística (9,4% i 9,1%, respectivament).

El préstec a 60 mesos (5 anys) predomina a totes les pimes i autònoms amb independència de la seva grandària. En aquest cas, destaca, especialment, a la petita empresa (78,3%). Val a dir que les pòlisses de crèdit a 5 i, sobretot, a 3 anys tenen un major pes relatiu entre els autònoms (11,5% i 15,4%, respectivament).

A totes les demarcacions s'ha de remarcar el préstec a 60 mesos (5 anys), que destaca, sobretot, a Tarragona (83,3%). Per altra banda, cal assenyalar l'elevat pes de la pòlissa de crèdit a 5 anys a Lleida i a Girona (16,7% i 15,7%, respectivament).

El préstec a 60 mesos (5 anys) també predomina en els contractes signats amb totes les entitats financeres i destaca en el Banco de Santander, en què representa un 82,5% del total d'operacions realitzades. Per la seva banda, la pòlissa de crèdit a 5 anys té un pes específic més remarcable en el BBVA (20,0%), mentre que la pòlissa a 3 anys és més important en el Banc Sabadell (16,8%).

**Gràfic 2**  
**Modalitat del finançament**



Font: PIMEC (2020)

**Taula 2**  
**Modalitat del finançament. Percentatge sobre el total d'operacions**

	Primari	Comerç i Hoteleria i				Logística	Altres serveis
		Indústria	Construcció	reparacions	restauració		
Préstec a 60 mesos	100,0	77,5	70,7	70,8	56,3	81,8	73,5
Pòlissa de crèdit a 3 anys	0,0	7,5	2,4	9,4	4,2	9,1	2,9
Pòlissa de crèdit a 5 anys	0,0	10,8	4,9	10,4	14,6	0,0	10,8
Altres	0,0	4,2	22,0	9,4	25,0	9,1	12,7
	<b>Sense ocupats</b>	<b>Micro</b>	<b>Petita</b>	<b>Mitjana</b>	<b>Barcelona</b>	<b>Girona</b>	<b>LleidaTarragona</b>
Préstec a 60 mesos	61,5	69,4	78,3	69,6	74,2	62,7	83,3
Pòlissa de crèdit a 3 anys	15,4	7,0	3,2	8,7	6,8	3,9	0,0
Pòlissa de crèdit a 5 anys	11,5	10,2	9,5	8,7	9,0	15,7	4,2
Altres	11,5	13,4	9,0	13,0	9,9	17,6	12,5
	<b>Santander</b>		<b>BBVA</b>	<b>Caixabank</b>	<b>Sabadell</b>		
Préstec a 60 mesos	82,5		64,4	77,8	56,8		
Pòlissa de crèdit a 3 anys	2,8		2,2	1,7	16,8		
Pòlissa de crèdit a 5 anys	8,4		20,0	6,8	10,5		
Altres	6,3		13,3	13,7	15,8		

Font: PIMEC (2020)



#### 4.- Finançament per compensar altres productes financers

Un 15,9% de les pimes i autònoms afirma que el nou finançament obtingut ha servit per compensar altres productes financers que ja tenien concedits amb anterioritat, enfront d'un 84,1% que indica que no. L'import mitjà de la quantitat compensada és de 71.400 euros, cosa que representa el 36,6% del total del finançament atorgat, amb un màxim d'1.000.000 euros.

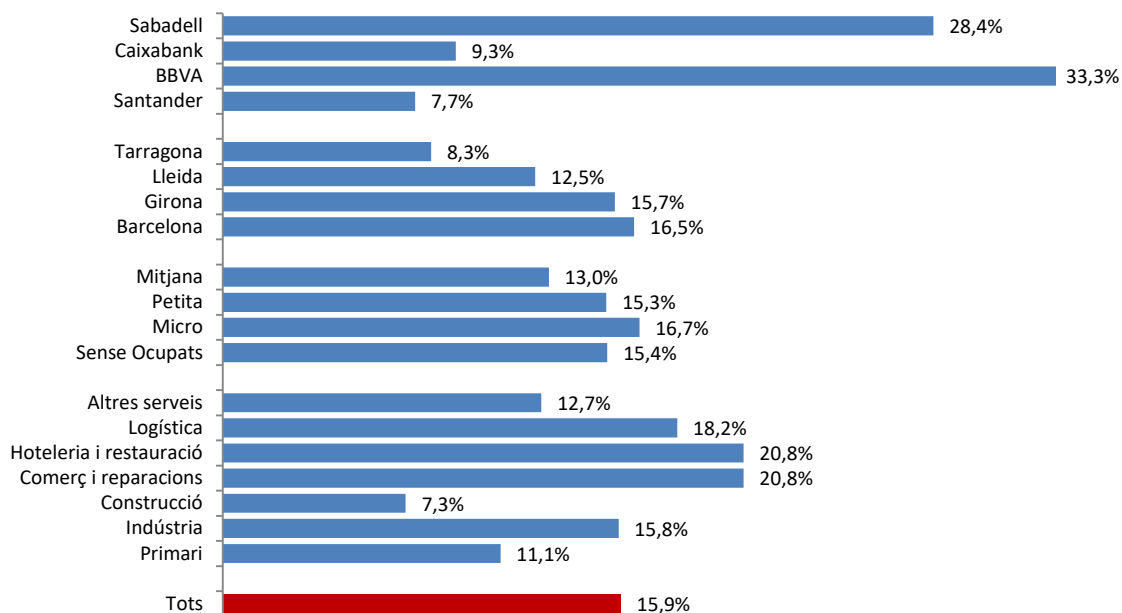
A nivell sectorial, l'hoteleria i restauració i el comerç i reparacions registren els percentatges més elevats en què part del nou finançament ha servit per compensar altres productes financers (20,8%) en ambdós casos, seguits de la logística (18,2%). Per contra, el percentatge més baix s'observa en el sector de la construcció (7,3%). No obstant això, si es té en compte quina part del nou finançament serveix per compensar finançaments anteriors es pot esmentar que el sector que encapçala la ràtio és la indústria, amb un 49,7%, seguit del comerç i reparacions (44,1%). En aquests termes el sector que obté el valor més petit és el primari (1,8%).

En relació amb la dimensió d'empresa, hi ha poques diferències rellevants pel que fa al nombre de casos, tot i que el valor més petit es dona en les empreses de dimensió mitjana (13,0%). En canvi, mesurat en termes monetaris, és a dir, quina part del nou finançament serveix per compensar-ne d'anteriors, hi ha una clara relació inversa entre el valor observat i la grandària d'empresa. Així, el valor de la ràtio assoleix el 69,2% en les empreses sense ocupats, el 38,5% i el 40,3% en les micros i petites, respectivament, i, finalment, un valor molt menor en les empreses de grandària mitjana, només l'11,4%.

Per demarcacions, els valors més elevats s'observen a Barcelona i Girona, si es mesura en termes de nombre d'operacions (16,5% i 15,7%, respectivament), i de manera molt més accentuada si es basa en el valor d'aquestes operacions, sobretot en el cas gironí (42,1% i 68,4%, respectivament).

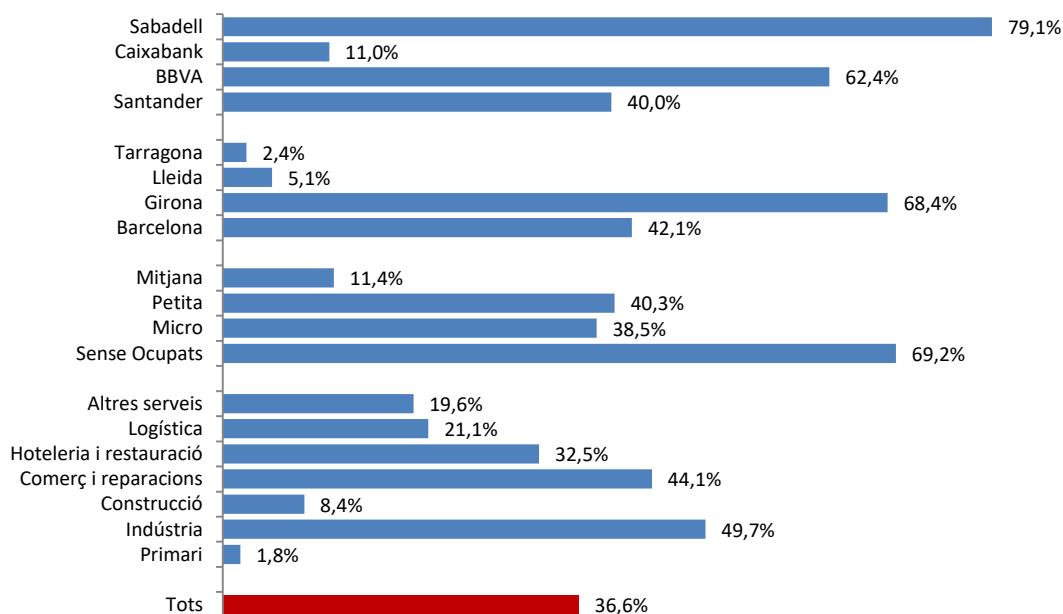
Finalment, les dues entitats financeres en què un nombre més alt de noves operacions de finançament compensen finançaments anteriors són el Sabadell (28,3%) i el BBVA (33,3%). En funció del valor del finançament, aquestes dues entitats també encapçalen el valor de la ràtio (79,1% i 62,4%, respectivament). Això fa que les dues entitats que proporcionalment aporten més finançament nou són Caixabanc i el Santander.

**Gràfic 3**  
**Operacions en què part del nou finançament ha servit per compensar altres productes financers.**  
**Percentatge sobre el total d'operacions**



Font: PIMEC (2020)

**Gràfic 4**  
**Relació entre la quantitat compensada i l'import de finançament sol·licitat, a partir de les mitjanes d'ambdós valors**



Font: PIMEC (2020)

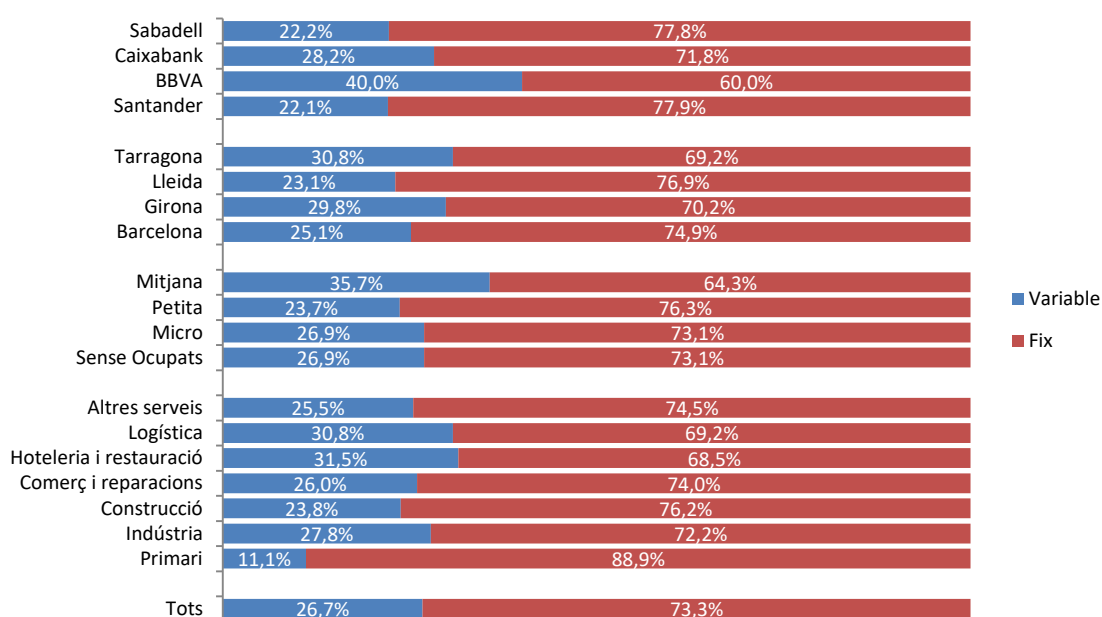
## 5.- Tipus d'interès

Un 73,3% del total de pimes i autònoms sol·licitants de finançament ha optat per un tipus d'interès fix, mentre que el 26,7% restant es va decidir per un tipus d'interès variable. El primer se situa molt per sobre del segon en les operacions formalitzades a tots els col·lectius.

Per segments, destaca el tipus d'interès fix, especialment a les operacions realitzades per la construcció, els altres serveis i el comerç i reparacions (76,2%, 74,5% i 74,0%, respectivament), a les petites empreses (76,3%), a Lleida i Barcelona (76,9% i 74,9%, respectivament), i a les entitats Banco de Santander i Banc Sabadell (77,9% i 77,8%, respectivament). Per la seva banda, el tipus d'interès variable destaca per sobre de la mitjana en operacions a l'hoteleria i restauració, la logística (31,5% i 30,8%, respectivament), així com a les empreses de grandària mitjana (35,7%) i en els contractes formalitzats pel BBVA (40,0%).

**Gràfic 5**

**Pes de l'interès variable i de l'interès fix en les operacions de finançament. Dades en percentatge**



Font: PIMEC (2020)

Pel que fa al tipus d'interès fix, la mitjana de tipus contractada és de 2,12%, amb un valor màxim de 6,0%. L'interval més habitual és d'entre 1,5% i 3,0%, mentre que el tipus més habitual és d'1,5%. D'altra banda, en el cas del tipus d'interès variable el diferencial sobre l'Euríbor aplicat de mitjana és d'1,97%, amb un valor

màxim de 4,6%. L'interval més habitual, en aquest cas, se situa entre 0,0% i 3,0%, amb un tipus d'1,5%.

### Taula 3

#### Tipus d'interès variables i tipus d'interès fix. En percentatge

	Interès variable (Euríbor +X)	Interès fix
Mitjana	1,97%	2,12
Tipus més habitual	1,5%	1,5%
Interval més habitual	0,0%-3,0%	1,5%-3,0%
Valor màxim	4,6%	6,0%

Font: PIMEC (2020)

En relació amb l'interès fix, els tipus més elevats a nivell sectorial s'observen al comerç i reparacions i a l'hoteleria i restauració (2,35% i 2,29% de mitjana, respectivament), i els més baixos a la construcció i a la indústria (1,83% i 1,98%, respectivament). Hi ha una clara relació inversa entre tipus i grandària, de manera que, com més gran és l'empresa, més reduït és el tipus d'interès. Segons demarcació, es pot esmentar que Barcelona és on el percentatge mitjà és més elevat (2,17%) i que Lleida presenta el més baix (1,73%). Finalment, les entitats financeres que apliquen uns tipus fixos més elevats són el BBVA i el Banc Sabadell (2,53% i 2,26% de mitjana, respectivament). Per la seva banda, el Banco de Santander i Caixabank són les que apliquen uns percentatges més baixos (2,19% i 1,77%, respectivament), tot i que en aquest darrer cas s'observa el tipus més elevat (6,0%).

**Taula 4**

**Tipus d'interès fix. En percentatge**

	<b>Comerç i Hoteleria i</b>							<b>Altres serveis</b>
	<b>Primari</b>	<b>Indústria</b>	<b>Construcció</b>	<b>reparacions</b>	<b>restauració</b>	<b>Logística</b>		
Mitjana	2,08	1,98	1,83	2,35	2,29	2,17	2,11	
Tipus més habitual (Moda)	2,50	1,50	1,50	2,50	1,50	1,50	1,50	
Màxim	3,75	5,00	3,00	5,00	4,50	4,25	6,00	
Mínim	1,25	0,00	1,00	1,00	1,15	1,35	0,00	
	<b>Sense ocupats</b>							
	<b>Micro</b>	<b>Petita</b>	<b>Mitjana</b>	<b>Barcelona</b>	<b>Girona</b>	<b>Lleida</b>	<b>Tarragona</b>	
Mitjana	2,54	2,26	1,99	1,65	2,17	2,02	1,73	1,98
Tipus més habitual (Moda)	2,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
Màxim	6,00	5,00	4,00	3,00	6,00	3,98	3,40	4,50
Mínim	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	1,25	0,00	1,15
	<b>Santander</b>	<b>BBVA</b>	<b>Caixabank</b>	<b>Sabadell</b>				
Mitjana	2,19	2,53	1,77	2,26				
Tipus més habitual (Moda)	2,50	1,50	1,50	1,50				
Màxim	4,50	3,75	6,00	5,00				
Mínim	1,10	0,00	0,00	1,00				

Font: PIMEC (2020)

D'altra banda, els tipus d'interès variables més elevats s'observen al sector primari, al comerç i reparacions i a l'hoteleria i restauració (3,00%, 2,27% i 2,05 de mitjana, respectivament). En un altre sentit, els tipus més baixos es donen a la logística, a la construcció i a la indústria (1,19%, 1,61% i 1,83% de mitjana, respectivament). En relació amb la grandària d'empresa, i d'igual manera que en els tipus fixos, hi ha una clara relació inversa entre dimensió i percentatges. Així, com més gran és l'empresa, més petit és el diferencial de tipus d'interès. Girona és la demarcació amb un tipus variable més elevat (2,19% de mitjana i 4,60% de màxim) i Tarragona el que presenta el més baix (1,44% de mitjana i 2,75% de màxim). Finalment, les entitats financeres que apliquen un diferencial més elevat sobre l'Euríbor són el BBVA (2,42% de mitjana) i el Banc Sabadell (2,42% i 2,11% de mitjana, respectivament). D'altra banda, Banco de Santander i Caixabank són les que apliquen els tipus més baixos (1,97% i 1,58% de mitjana, respectivament), tot i que ambdues entitats es caracteritzen per tenir els diferencials màxims més elevats (4,60 i 4,00%, respectivament).

**Taula 5**

**Tipus d'interès variable. Punts per sobre l'Euríbor. En percentatge**

	<b>Comerç i Hoteleria i</b>				<b>Logística</b>	<b>Altres serveis</b>	
	<b>Primari</b>	<b>Indústria</b>	<b>Construcció</b>	<b>reparacions restauració</b>			
Mitjana	3,00	1,83	1,61	2,27	2,05	1,19	1,97
Tipus més habitual (Moda)	3,00	1,50	2,50	2,50	2,50	1,50	1,50
Màxim	3,00	3,25	2,50	4,00	4,60	1,75	3,75
Mínim	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

	<b>Sense ocupats</b>				<b>Barcelona</b>	<b>Girona</b>	<b>Lleida</b>	<b>Tarragona</b>
	<b>Micro</b>	<b>Petita</b>	<b>Mitjana</b>	<b>Mitjana</b>				
Mitjana	2,00	2,11	1,85	1,55	1,93	2,19	2,00	1,44
Tipus més habitual (Moda)	2,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
Màxim	3,00	3,80	4,60	3,00	3,75	4,60	3,00	2,75
Mínim	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,48	0,00

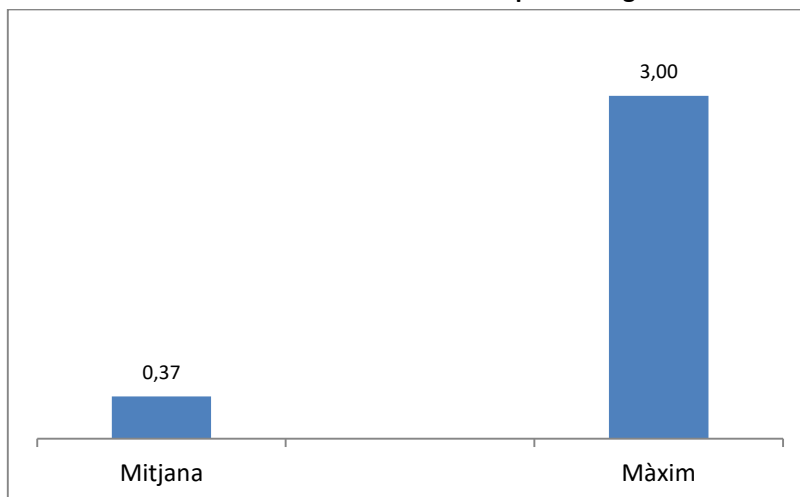
	<b>Santander</b>	<b>BBVA</b>	<b>Caixabank</b>	<b>Sabadell</b>
Mitjana	1,97	2,42	1,58	2,11
Tipus més habitual (Moda)	1,50	1,50	1,50	1,50
Màxim	4,00	3,50	4,60	3,50
Mínim	0,00	0,00	0,00	1,50

Font: PIMEC (2020)

## 6.- Comissions bancàries

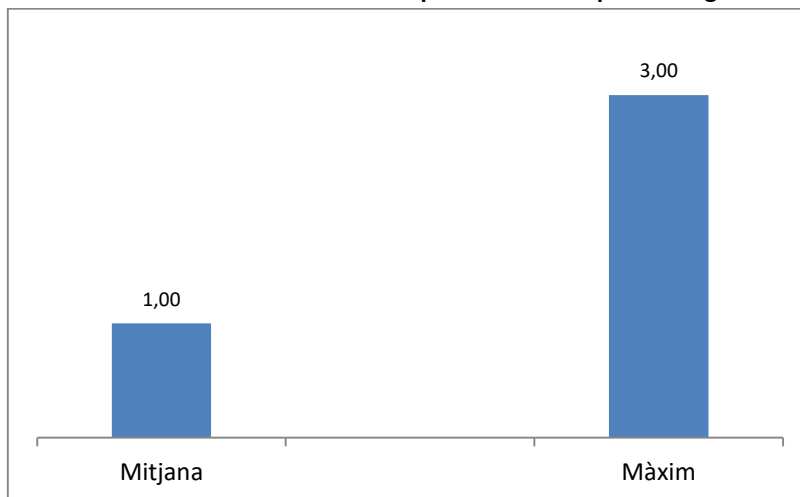
Un 88,8% de les pimes i autònoms afirma que li han aplicat comissió d'obertura en el finançament demanat, mentre que un 80,5% apunta que li han aplicat comissió d'amortització anticipada. En el primer cas, li han aplicat una comissió mitjana de 0,37%, amb un màxim de 3,00%. Pel que fa a la comissió d'amortització anticipada, la mitjana de tipus aplicat és d'1,00%, amb un màxim de 3,00%.

**Gràfic 5**  
**Comissió d'obertura. Dades en percentatge**



Font: PIMEC (2020)

**Gràfic 6**  
**Comissió d'amortització anticipada. Dades en percentatge**



Font: PIMEC (2020)

Pel que fa a la comissió d'obertura, els tipus més elevats a nivell sectorial s'observen a l'hoteleria i restauració, al primari, i al comerç i reparacions (0,52%, 0,52% i 0,43% de mitjana, respectivament). Per contra, els més baixos es concentren a la indústria, la construcció i la logística (0,29%, 0,32% i 0,35%, respectivament). A diferència del que caracteritza els tipus d'interès, la relació inversa entre grandària d'empresa i comissió d'obertura no és tan clara, ja que a les empreses de dimensió mitjana se'ls aplica una comissió d'obertura més

elevada que a les micros i a les petites, encara que el percentatge més alt es dona entre els sense ocupats. Segons demarcacions, cal esmentar que Girona i Barcelona són les que presenten unes comissions més elevades (0,40% i 0,39% de mitjana, respectivament). Per últim, les entitats financeres que apliquen uns tipus més alts són el Banco de Santander i el Banc Sabadell (0,92% i 0,67% de mitjana, respectivament), enfront del 0,20% que apliquen el BBVA i Caixabank.

**Taula 6**  
**Comissió d'obertura. En percentatge**

	Primari	Indústria	Construcció	Comerç i Hoteleria i			Logística	Altres serveis
				reparacions	restauració			
Mitjana	0,52	0,29	0,32	0,43	0,52	0,35	0,38	
Màxim	1,00	2,25	3,00	3,00	3,00	1,00	1,70	
Sense ocupats								
	Micro	Petita	Mitjana	Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona	
Mitjana	0,68	0,41	0,30	0,46	0,39	0,40	0,18	0,27
Màxim	3,00	3,00	2,00	1,50	1,50	1,50	1,00	2,87
Entitats financeres								
	Santander	BBVA	Caixabank	Sabadell				
Mitjana	0,92	0,20	0,20	0,67				
Màxim	2,00	1,50	1,50	3,00				

Font: PIMEC (2020)

En relació amb la comissió d'amortització anticipada, el sector que es caracteritza per un tipus més elevat és el d'altres serveis (1,14% de mitjana), mentre que el primari és el que presenta el percentatge més baix (0,89%). D'altra banda, les microempreses són les que contempen la comissió més elevada (1,13%). Tarragona és la demarcació amb un tipus d'amortització anticipada més alt (1,42%). Finalment, cal esmentar que Caixabank és l'entitat que compta amb operacions amb una comissió més elevada (1,17%), mentre que a la resta se situa en el 0,9%.



**Taula 7**

**Comissió d'amortització anticipada. En percentatge**

	<b>Primari</b>	<b>Indústria</b>	<b>Construcció</b>	<b>Comerç i Hoteleria i reparacions restauració</b>		<b>Logística</b>	<b>Altres serveis</b>	
Mitjana	0,89	0,93	1,02	1,00	1,00	1,06	1,14	
Màxim	1,00	3,00	3,00	3,00	3,00	1,50	2,50	
	<b>Sense ocupats</b>							
	<b>Micro</b>	<b>Petita</b>	<b>Mitjana</b>	<b>Barcelona</b>	<b>Girona</b>	<b>LleidaTarragona</b>		
Mitjana	0,88	1,13	0,94	1,00	1,02	0,91	0,89	1,42
Màxim	1,50	3,00	3,00	1,50	3,00	2,50	1,00	1,50
	<b>Santander</b>		<b>BBVA</b>	<b>Caixabank</b>	<b>Sabadell</b>			
Mitjana	0,92		0,92	1,17	0,96			
Màxim	2,50		1,50	3,00	3,00			

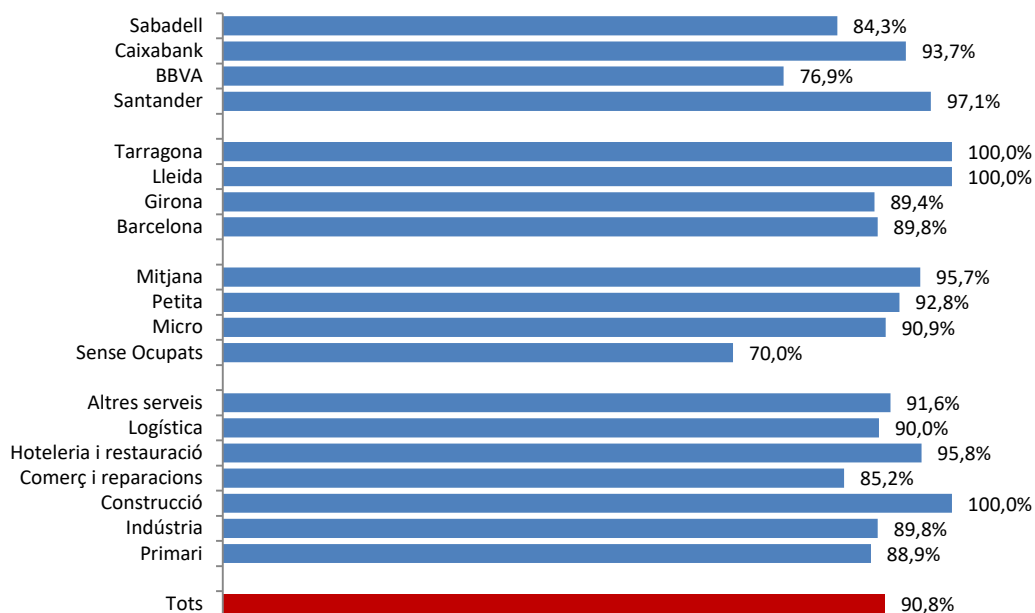
Font: PIMEC (2020)

## 7.- Període de carència

Un 90,8% de les pimes i autònoms afirma que el finançament atorgat té possibilitat de carència, enfront d'un 9,4% que indica que no.

El sector amb un període de carència més llarg és la construcció, en què la totalitat de les operacions s'han signat amb possibilitat de carència. A continuació hi ha l'hoteleria i restauració, amb un 95,8% dels contractes. Les empreses mitjanes són les que palesen unes possibilitats de carència més elevades, tal com s'apunta en un 95,7% de les operacions. Les demarcacions amb unes carències més altes són Tarragona i Lleida, on la totalitat de les operacions contempen aquesta opció. Finalment, el Banco de Santander, seguit de Caixabank, són les entitats amb un nombre més alt d'operacions amb possibilitat de carència (97,1% i 93,7%, respectivament).

**Gràfic 7**  
**Finançament amb possibilitat de carència.**  
**Percentatge sobre el total**



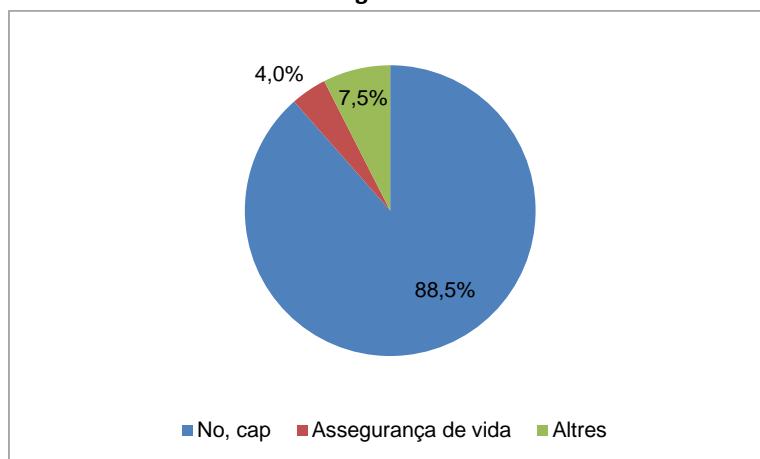
Font: PIMEC (2020)

## 8.- Contractació de productes accessoris

Un 88,5% de les pimes i autònoms assenyala que l'entitat financera amb la qual ha signat la línia de finançament no l'ha obligat a contractar cap producte accessori. Per contra, un 11,5% apunta que sí que l'han obligat. En aquest cas, un 4,0% afirma que es tractava d'una assegurança de vida. Altres productes que han estat contractats per aquesta via són assegurances d'accidents, obertura o ampliació de pòlisses (crèdits, descompte de clients,...), responsabilitat civil d'administradors, i avals addicionals.

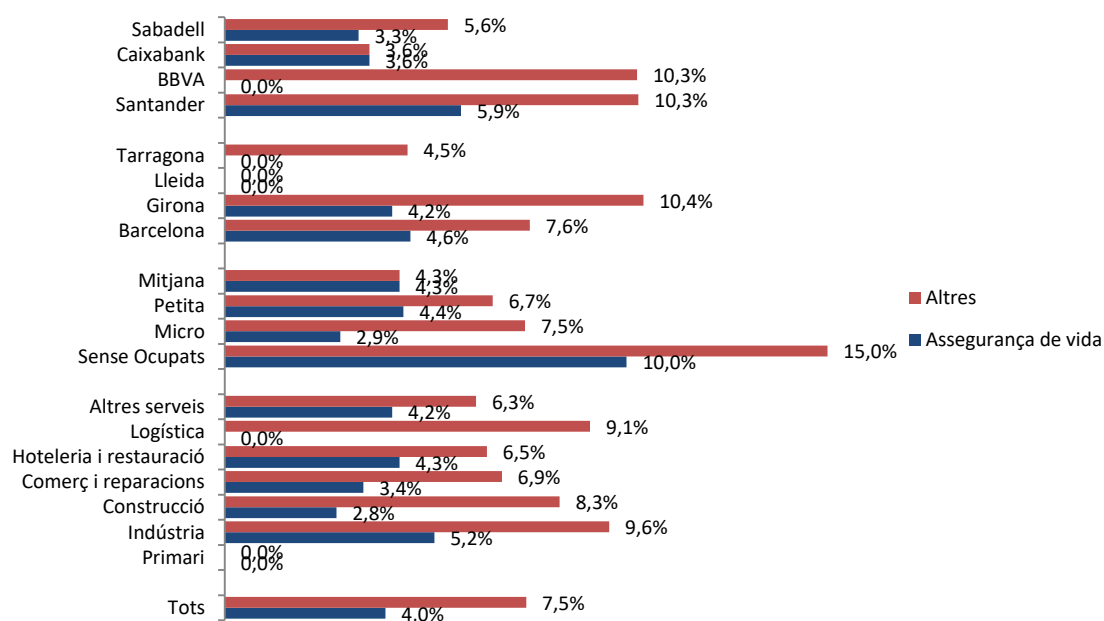
Per segments d'activitat, s'observa que la indústria és el sector en què les pimes i autònoms s'han vist més obligats a contractar algun producte accessori a l'hora de formalitzar el finançament, tal com apunta un 14,8% del total, destacant les assegurances de vida (5,2%). Els sense ocupats són els que més han hagut de contractar productes addicionals (25,0%), amb una presència elevada de pòlisses de vida (10,0%). Girona és la demarcació on més destaca aquesta pràctica (14,6%), seguida de Barcelona (12,2%). Per últim, l'entitat financera que majorment ha aplicat l'obligació de formalitzar algun producte accessori és el Banco de Santander (16,2%), amb una forta presència d'assegurances de vida (5,9%).

**Gràfic 8**  
**L'han obligat a contractar algun producte accessori?**  
**Percentatge sobre el total**



Font: PIMEC (2020)

**Gràfic 9**  
**L'han obligat a contractar algun producte accessori?**  
**Percentatge sobre el total**



Font: PIMEC (2020)

## 9.- Abonament del préstec

Les pimes i autònoms demandants de finançament avalat per l'ICO han trigat una mitjana de 12 dies a rebre l'abonament dels préstecs des que van signar els contractes.

A nivell sectorial, les branques on es triga més dies a rebre efectivament l'import del finançament són la construcció, els altres serveis i l'hoteleria i restauració (15, 14 i 13 dies de mitjana, respectivament). Val a dir que, per contra, és el sector primari aquell en què es triga menys temps. Les empreses mitjanes són les que tarden més a rebre l'abonament de les operacions (18 dies). Per demarcacions, s'observa que Lleida i Tarragona és on es triga més a obtenir els imports contractats (14 dies en ambdós casos). Finalment, les entitats on més es detecta el retard en l'abonament de les operacions són, per aquest ordre, CaixaBank, Banco de Santander i Banc Sabadell (14, 13 i 12 dies, respectivament).

**Taula 8**

**Nombre de dies entre la signatura i l'abonament del préstec. En dies**

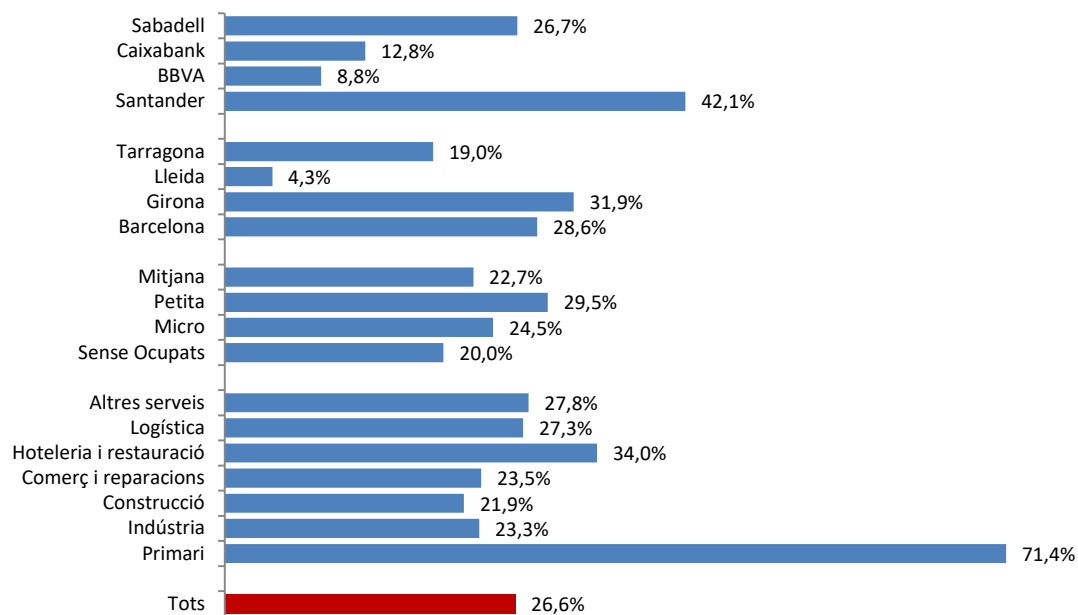
	Primari	Indústria	Construcció	Comerç i reparacions	Hoteleria i restauració	Logística	Altres serveis
Mitjana	8	11	15	11	13	12	14
Moda	7	10	17	15	10	14	10
	Sense ocupats	Micro	Petita	Mitjana	Barcelona	Girona	LleidaTarragona
Mitjana	10	12	12	18	12	12	14
Moda	10	15	10	13	15	10	13
	Santander	BBVA	Caixabank	Sabadell			
Mitjana	13	10	14	12			
Moda	15	7	15	12			

Font: PIMEC (2020)

Un 26,6% de les pimes i autònoms beneficiaris de finançament ICO han pagat les comissions bancàries abans de rebre l'abonament dels préstecs, enfront d'un 73,4% que indiquen que no. El sector primari destaca de manera notable per l'elevat percentatge d'operacions en què s'han cobrat les comissions abans d'obtenir els diners dels préstecs (71,4%). Les empreses petites són les més afectades (29,5%) així com els contractes signats a Girona i a Barcelona (31,9% i 28,6%, respectivament). El Banco de Santander és el que més realitza aquest tipus de pràctiques, atès que es produeixen en un 42,1% de les operacions.

**Gràfic 10**

**Li han cobrat les comissions bancàries abans de rebre els diners del finançament? Percentatge sobre el total**



Font: PIMEC (2020)

### Annex 1. Resultats en funció de l'entitat financera

	Totes	Banco Santander	BBVA	Caixabank	Banc Sabadell
Percentatge d'operacions	100,0	35,7	11,2	29,4	23,7
<b>Sobre el finançament</b>					
Import mitjà (euros)	195.032	310.239	88.441	155.931	123.929
Import màxim (euros)	2.000.000	2.000.000	360.000	1.500.000	2.000.000
Pes sobre facturació mitjana (%)	9,3	11,3	7,5	10,4	6,9
<b>Modalitat (%)</b>					
Préstec a 60 mesos	72,6	82,5	64,4	77,8	56,8
Pòlissa de crèdit a 3 anys	5,9	2,8	2,2	1,7	16,8
Pòlissa de crèdit a 5 anys	10,1	8,4	20,0	6,8	10,5
Altres					
Operacions per compensar finançament anterior (%)	15,9	7,7	33,3	9,3	28,4
Import compensat s/ finançament (%)	36,6	40,0	62,4	11,0	79,1
<b>Interès variable (%)</b>					
Percentatge d'operacions	26,7	22,1	40,0	28,2	22,2
Euríbor + Tipus					
Mitjà	1,97	1,97	2,42	1,58	2,11
Més habitual (Moda)	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
Màxim	4,6	4,0	3,5	4,6	3,5
Mínim	0,0	0,0	0,0	0,0	1,5
<b>Interès fix (%)</b>					
Percentatge d'operacions	73,3	77,9	60,0	71,8	77,8
Tipus					
Mitjà	2,12	2,19	2,53	1,77	2,26
Més habitual (Moda)	1,50	2,50	1,50	1,50	1,50
Màxim	6,00	4,50	3,75	6,00	5,00
<b>Comissió d'obertura (%)</b>					
Tipus					
Mitjà	0,37	0,9...	0,2..	0,2..	0,7..
Màxim	3,00	2,00	1,50	1,50	3,00
<b>Comissió d'amortització anticipada (%)</b>					
Tipus					
Mitjà	1,00	0,92	0,92	1,17	0,96
Màxim	3,00	2,50	1,50	3,00	3,00
Operacions amb possibilitat de carència (%)	90,8	97,1	76,9	93,7	84,3
<b>Operacions amb obligació de contractar algun producte accessori (%)</b>					
Assegurança de vida	4,0	5,9	0,0	3,6	3,3
Altres	7,5	10,3	10,3	3,6	5,6
<b>Dies entre signatura i abonament de l'import (dies)</b>					
Mitjana	12	13	10	14	12
Més habitual (Moda)	10	15	7	15	12
<b>Cobrament de comissions bancàries abans de rebre el finançament (%)</b>					
Operacions	26,6	42,1	8,8	12,8	26,7

Font: PIMEC (2020)

## Annex 2. Resultats en funció de demarcació

	Totes	Barcelona	Girona	Lleida	Tarragona
Percentatge d'operacions	100,0	74,9	11,9	5,6	5,4
<b>Sobre el finançament</b>					
Import mitjà	195.032	170.684	203.384	284.001	252.958
Import màxim	2.000.000	1.750.000	1.500.000	190.000	1.020.000
Pes sobre facturació (%)	9,3	9,3	8,7	21,4	15,5
<b>Modalitat (%)</b>					
Préstec a 60 mesos	72,6	74,2	62,7	58,3	83,3
Pòlissa de crèdit a 3 anys	5,9	6,8	3,9	4,2	0,0
Pòlissa de crèdit a 5 anys	10,1	9,0	15,7	16,7	4,2
Altres	11,5	9,9	17,6	20,8	12,5
Operacions per compensar finançament anterior (%)	15,9	16,5	15,7	12,5	8,3
Import compensat s/ finançament	36,6	42,1	68,4	5,1	2,4
<b>Interès variable (%)</b>					
Percentatge d'operacions	26,7	25,1	29,8	23,1	30,8
Euríbor + Tipus					
Mitjà	1,97	1,93	2,19	2,00	1,44
Més habitual (Moda)	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
Màxim	4,60	3,75	4,60	3,00	2,75
Mínim	0,00	0,00	0,00	1,48	0,00
<b>Interès fix (%)</b>					
Percentatge d'operacions	73,3	74,9	70,2	76,9	69,2
Tipus					
Mitjà	2,12	2,17	2,02	1,73	1,98
Més habitual (Moda)	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50
Màxim	6,00	6,00	3,98	3,40	4,50
<b>Comissió d'obertura (%)</b>					
Tipus					
Mitjà	0,37	0,39	0,40	0,18	0,27
Màxim	3,00	1,50	1,50	1,00	2,87
<b>Comissió d'amortització anticipada (%)</b>					
Tipus					
Mitjà	1,00	1,02	0,91	0,89	1,42
Màxim	3,00	3,00	2,50	1,00	1,50
Operacions amb possibilitat de carència	90,8	89,8	89,4	100,0	100,0
<b>Operacions amb obligació de contractar algun producte accessori (%)</b>					
No, cap	88,5	87,8	85,4	100,0	95,5
Assegurança de vida	4,0	4,6	4,2	0,0	0,0
Altres	7,5	7,6	10,4	0,0	4,5
<b>Dies entre signatura i abonament</b>					
Mitjana	12	12	12	14	14
Més habitual (Moda)	10	15	10	14	13
<b>Cobrament de comissions bancàries abans de rebre el finançament</b>					
% Operacions	26,6	28,6	31,9	4,3	19,0

Font: PIMEC (2020)

### Annex 3. Resultats en funció de grandària

	Totes	Sense Ocupats	Micro	Petita	Mitjana
Percentatge d'operacions	100,0	6,1	43,6	43,8	5,4
<b>Sobre el finançament</b>					
Import mitjà	195.032	16.904	73.427	272.403	553.813
Import màxim	2.000.000	50.000	980.000	1.750.000	1.900.000
Pes sobre facturació (%)	9,3	17,4	11,7	9,1	12,6
<b>Modalitat (%)</b>					
Préstec a 60 mesos	72,6	61,5	69,4	78,3	69,6
Pòlissa de crèdit a 3 anys	5,9	15,4	7,0	3,2	8,7
Pòlissa de crèdit a 5 anys	10,1	11,5	10,2	9,5	8,7
Altres	11,5	11,5	13,4	9,0	13,0
Operacions per compensar finançament anterior (%)					
Import compensat s/ finançament	15,9	15,4	16,7	15,3	13,0
Import compensat s/ finançament	36,6	69,2	38,5	40,3	11,4
<b>Interès variable (%)</b>					
Percentatge d'operacions	26,7	26,9	26,9	23,7	35,7
Euríbor + Tipus					
Mitjà	1,97	2,00	2,11	1,85	1,55
Més habitual (Moda)	1,50	2,50	1,50	1,50	1,50
Màxim	4,60	3,00	3,80	4,60	3,00
Mínim	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Interès fix (%)</b>					
Percentatge d'operacions	73,3	73,1	73,1	76,3	64,3
Tipus					
Mitjà	2,12	2,54	2,26	1,99	1,65
Més habitual (Moda)	1,50	2,50	1,50	1,50	1,50
Màxim	6,00	6,00	5,00	4,00	3,00
<b>Comissió d'obertura (%)</b>					
Tipus					
Mitjà	0,37	0,68	0,41	0,30	0,46
Màxim	3,00	3,00	3,00	2,00	1,50
<b>Comissió d'amortització anticipada (%)</b>					
Tipus					
Mitjà	1,00	0,88	1,13	0,94	1,00
Màxim	3,00	1,50	3,00	3,00	1,50
Operacions amb possibilitat de carència	90,8	70,0	90,9	92,8	95,7
<b>Operacions amb obligació de contractar algun producte accessori (%)</b>					
No, cap	88,5	75,0	89,7	88,9	91,3
Assegurança de vida	4,0	10,0	2,9	4,4	4,3
Altres	7,5	15,0	7,5	6,7	4,3
<b>Dies entre signatura i abonament</b>					
Mitjana	12	10	12	12	18
Més habitual (Moda)	10	10	15	10	13
<b>Cobrament de comissions bancàries abans de rebre el finançament</b>					
% Operacions	26,6	20,0	24,5	29,5	22,7

Font: PIMEC (2020)



#### Annex 4. Resultats en funció de sector (1/2)

	Totes	Primari	Indústria	Construcció	Comerç i reparacions	Hoteleria i restauració	Logística	Altres serveis
Percentatge d'operacions	100,0	2,1	28,1	9,6	22,5	11,2	2,6	23,9
<b>Sobre el finançament</b>								
Import mitjà	195.032	176.111	289.858	117.541	146.471	130.699	212.773	190.356
Import màxim	2.000.000	600.000	2.000.000	600.000	1.900.000	750.000	1.000.000	1.500.000
Pes sobre facturació (%)	9,3	12,2	8,4	8,2	9,9	15,3	5,7	10,4
<b>Modalitat (%)</b>								
Préstec a 60 mesos	72,6	100,0	77,5	70,7	70,8	56,3	81,8	73,5
Pòlissa de crèdit a 3 anys	5,9	0,0	7,5	2,4	9,4	4,2	9,1	2,9
Pòlissa de crèdit a 5 anys	10,1	0,0	10,8	4,9	10,4	14,6	0,0	10,8
Altres	11,5	0,0	4,2	22,0	9,4	25,0	9,1	12,7
Operacions per compensar finançament anterior (%)	15,9	11,1	15,8	7,3	20,8	20,8	18,2	12,7
Import compensat s/ finançament	36,6	1,8	49,7	8,4	44,1	32,5	21,1	19,6
<b>Interès variable (%)</b>								
Percentatge d'operacions	26,7	11,1	27,8	23,8	26,0	31,5	30,8	25,5
Euríbor + Tipus								
Mitjà	1,97	3,00	1,83	1,61	2,27	2,05	1,19	1,97
Més habitual (Moda)	1,50	3,00	1,50	2,50	2,50	2,50	1,50	1,50
Màxim	4,60	3,00	3,25	2,50	4,00	4,60	1,75	3,75
Mínim	0,00	3,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Interès fix (%)</b>								
Percentatge d'operacions	73,3	88,9	72,2	76,2	74,0	68,5	69,2	74,5
Tipus								
Mitjà	2,12	2,08	1,98	1,83	2,35	2,29	2,17	2,11
Més habitual (Moda)	1,50	2,50	1,50	1,50	2,50	1,50	1,50	1,50
Màxim	6,00	3,75	5,00	3,00	5,00	4,50	4,25	6,00

#### Annex 4. Resultats en funció de sector (2/2)

	Totes	Primari	Indústria	Construcció	Comerç i reparacions	Hoteleria i restauració	Logística	Altres serveis
<b>Comissió d'obertura (%)</b>								
Tipus								
Mitjà	0,37	0,52	0,29	0,32	0,43	0,52	0,35	0,38
Màxim	3,00	1,00	2,25	3,00	3,00	3,00	1,00	1,70
<b>Comissió d'amortització anticipada (%)</b>								
Tipus								
Mitjà	1,00	0,89	0,93	1,02	1,00	1,00	1,06	1,14
Màxim	3,00	1,00	3,00	3,00	3,00	3,00	1,50	2,50
Operacions amb possibilitat de carència	90,8	88,9	89,8	100,0	85,2	95,8	90,0	91,6
<b>Operacions amb obligació de contractar algun producte accessori (%)</b>								
No, cap	88,5	100,0	85,2	88,9	89,7	89,1	90,9	89,6
Assegurança de vida	4,0	0,0	5,2	2,8	3,4	4,3	0,0	4,2
Altres	7,5	0,0	9,6	8,3	6,9	6,5	9,1	6,3
<b>Dies entre signatura i abonament</b>								
Mitjana	12	8	11	15	11	13	12	14
Més habitual (Moda)	10	7	10	17	15	10	14	10
<b>Cobrament de comissions bancàries abans de rebre el finançament</b>								
% Operacions	26,6	71,4	23,3	21,9	23,5	34,0	27,3	27,8

Font: PIMEC (2020)

## Annex 5. Resultats de persones autònomes

	<b>Totes</b>	<b>Persones autònomes</b>
Percentatge d'operacions	100,0	12,2
<b>Sobre el finançament</b>		
Import mitjà	195.032	29.261
Import màxim	2.000.000	192.000
Pes sobre facturació (%)	9,3	9,50
<b>Modalitat (%)</b>		
Préstec a 60 mesos	72,6	59,6
Pòlissa de crèdit a 3 anys	5,9	5,8
Pòlissa de crèdit a 5 anys	10,1	11,5
Altres	11,5	23,1
Operacions per compensar finançament anterior (%)	15,9	19,2
Import compensat s/ finançament	36,6	59,5
<b>Interès variable (%)</b>		
Percentatge d'operacions	26,7	30,9
Euríbor + Tipus		
Mitjà	1,96	2,80
Més habitual (Moda)	1,50	2,50
Màxim	4,60	6,00
Mínim	0,00	1,50
<b>Interès fix (%)</b>		
Percentatge d'operacions	73,3	69,1
Tipus		
Mitjà	2,12	2,80
Més habitual (Moda)	1,50	2,50
Màxim	6,00	6,00
<b>Comissió d'obertura (%)</b>		
Tipus		
Mitjà	0,37	0,36
Màxim	3,00	1,50
<b>Comissió d'amortització anticipada</b>		
Tipus		
Mitjà	1,00	1,18
Màxim	3,00	3,00
Operacions amb possibilitat de carència	90,8	92,3
<b>Operacions amb obligació de contractar algun producte accessori (%)</b>		
No, cap	88,5	87,5
Assegurança de vida	4,0	4,2
Altres	7,5	8,3
<b>Dies entre signatura i abonament</b>		
Mitjana	12	13
Més habitual (Moda)	10	7
<b>Cobrament de comissions bancàries abans de rebre el finançament</b>		
% Operacions	26,6	9,3

Font: PIMEC (2020)